2026-01-17 Alice：深圳社保

> 日期和時間： 2026-01-17 13:27:46
> 地點：[插入地點]
> [插入標題]

內地醫保 養老保險 集中採購

主題

本講座摘要說明了中國內地的醫保與養老保險制度。醫保為統籌型，報銷比例約60%-80%，設有住院門檻費，且集中採購政策限制了藥品與醫材選擇，進口藥需自費。養老保險需繳滿20年並達法定退休年齡方可領取，領取金額與繳費城市平均工資、年限及係數掛鉤，因此在高收入城市繳納更為划算。講座透過案例說明了制度的實際運作與限制。

要點

1. 中國內地的醫保是統籌醫保，社保則包括公共養老和個人養老部分。
2. 醫保的賠償比例根據繳費比例而定，通常在60%到80%之間。
3. 住院有門檻費（類似免賠額），不同醫院金額不同，例如500元或800元。
4. 醫保報銷範圍包括住院費、醫療費、藥品費、檢查費等，但不包括某些耗材和進口藥。
5. 醫保採用集中採購（集採）模式以壓低藥品和醫材價格，但可能導致可選產品單一。
6. 若想使用醫保不涵蓋的產品或服務，需要透過商業保險或香港高端醫療來賠付。
7. 內地醫保體系下，病房類型統一，不像香港有私家病房可選。
8. ICU等深度醫療的費用，醫保可能部分不報銷。
9. 養老保險基金的領取條件是必須繳滿20年。
10. 養老金領取年齡因性別和退休政策調整而異：男性約60-65歲，女性約55歲後，可能延遲至60-65歲之間。

章節和主題

內地醫保的報銷規則與限制

> 中國內地的醫保是統籌醫保，報銷比例通常為60%到80%，具體取決於個人的繳費比例。就醫時，住院有門檻費，類似於香港保險的免賠額，例如500元或800元，超過門檻費的部分才能報銷。報銷範圍包括住院費、醫療費、藥品費和檢查費，但某些耗材及進口藥是完全不保的。

- **關鍵點**
    - 報銷比例：根據繳費比例，通常在60%-80%。
    - 門檻費：住院設有類似免賠額的門檻費，如500元或800元。
    - 報銷範圍：包含住院、醫療、藥品、檢查費用。
    - 除外責任：不保某些耗材和所有進口藥。
    - 集中採購：為壓低價格而採取的政策，但限制了藥品和醫材的選擇性。
    - 病房類型：沒有私家病房選項，所有病房類型統一。
    - 報銷差異：不同身份（如城市職工、農村居民）和繳費基數不同，報銷能力也不同，比例從60%到90%不等。
- **講解**

  內地醫保為了控制成本，會進行集中採購（集採），這會壓低價格，但也導致可選的產品非常有限。例如，心臟搭橋手術可能只提供一款醫保認可的產品，若要選擇其他更好的產品，則需自費或透過商業保險賠付。此外，醫保報銷能力也與個人身份和繳費基數有關，例如在職人員的報銷比例可能高達90%，而其他人可能只有60%。

- **Examples**

> 一個朋友做心臟搭橋手術，國內醫保規定只能選用一款指定的產品。如果想選用其他（可能是更好或更適合）的產品，則都屬於自費範圍，醫保不予報銷。

    - 這個例子說明了內地醫保『集中採購』政策的實際影響。
    - 由於醫保需要覆蓋大量人群，為了控制成本，會與藥廠或供應商談判，以量換價，進行集中採購。
    - 這導致的結果是，醫保目錄內只會納入少數幾款甚至只有一款同類產品，限制了患者的選擇權。
    - 若患者因病情需要或個人意願想使用目錄外的進口藥、特效藥或高端耗材，就必須自行承擔費用，或尋求商業健康保險的保障。

內地養老保險基金的領取規則與城市選擇

> 內地的養老保險基金分為公共部分和個人養老金部分。領取養老金有兩個關鍵條件：一是必須繳滿20年；二是達到法定退休年齡。男性的

> 退休年齡約為60歲，未來可能延至65歲；女性一般為55歲，也因政策調整可能延後至60到65歲之間。

- **關鍵點**
    - 領取條件：必須繳滿20年。
    - 領取年齡：男性約60-65歲，女性約55-65歲，受退休延遲政策影響。
    - 養老金構成：分為個人養老金和公共統籌部分。
    - 領取金額公式：與城市平均收入、繳費年限、繳費係數掛鉤。
    - 繳費彈性：可選擇不同繳費比例（如60%、100%、300%），多繳多得。
    - 城市選擇的重要性：在平均收入高的城市（如深圳）繳納，未來領取的養老金會更多。
    - 公共統籌模式：現在的年輕人供養已退休人員，形成代際撫養體系。
- **講解**

    養老金的領取金額是一個複雜的計算過程，主要與三個因素相關：繳費城市的平均工資、個人繳費年限和個人繳費係數。個人可以選擇不同的繳費比例，如60%、100%或300%，繳得越多，未來領得也越多。

社保的公共部分體現了「統籌」概念，即現在工作的人繳納的費用，會被用來支付當前已退休人員的養老金。這意味著個人未來能領取多少養老金，也取決於屆時該城市的年輕勞動力數量和經濟發展水平。

- **Examples**

> 以深圳和成都為例，假設同樣繳納社保。在成都繳滿可能總共需花費42萬，而在深圳可能只需37萬。儘管在深圳繳費總額較少，但由於深圳的社會平均工資基數較高，退休後每月領取的養老金會比在成都繳納的人多出1000多塊錢。因此，在深圳繳納社保是個比較划算的選擇。

    - 此案例突顯了選擇繳費城市的重要性。
    - 養老金計算公式中，「城市平均工資」是一個關鍵變數。
    - 深圳作為一線城市，其社會平均工資遠高於成都等二線城市。
    - 因此，即使繳費基數和年限相同，退休後在深圳計算出的養老金也會更高。
    - 這也解釋了為什麼很多人願意在高成本城市繳納社保，因為這被視為對未來更高回報的一種投資。
    -

2026-01-17 Alice：深圳社保

2026-01-17 13:27:46

00:00:00 Speaker 1
我要錄。我要向你學習。路了。你說。好，開始。我們內地的醫保都是統籌醫保，然後還有包括社保。那社保包括公共養老部分和個人養老部分。我們先說醫保。醫保的點呢就是，我們很多人去就醫要根據你繳費的比例。如果你繳的比例，基本上情況下是百分之六十到八十的賠償比例。每個人去住院有一個門檻費，基本上每個醫院的門檻費不同，有的醫院是五百的門檻費，有的醫院是八百的門檻費。

00:00:40 Speaker 1
門檻費就像我們香港醫保的免賠額一樣，如果我們沒有到八百，八百以上的就可以報銷，它是包括了住院費用、醫療費用。然後呢，這些住院、醫療、藥品的費用、檢查的費用，還有就是住院的費用，它都包括。但是有一些除外，就是醫保不報銷的有些耗材，有一些進口藥，醫保是全部都不保的。

00:01:10 Speaker 1
就是我舉個例子，我們有個朋友他做手術，他的心臟要搭橋，然後國內的醫保規定的只有一個產品，就是我只能選他。那我只能選他。如果你想選其他的，都是醫保。所以我們內地的醫保就是我們跟醫保跟集採，就是集中採購，這個叫醫保集中採購，因為集中採購它就會壓低價格，因為醫保的人很多嘛，所以它的價格會比較低，然後也是醫保只能認可一款產品，就需要用比如說商業保險或者是香港的高端醫療其他的才能賠付，

00:01:51 Speaker 1
那它也沒有內地，沒有香港的那種什麼私家病房啊，所有的病房都是同一種病房，那它這些如果你要住什麼ICU特殊病房啊，就是做那種深度醫療的，它也是報的，但是它那些有些費用它是不報的，我這個不是特別清楚，大概我知道的就是這些深度醫療的好像是不報的，我有朋友他就是。怎麼可以找到這些資料呢？因為。

00:02:21 Speaker 1
我在小河處找不到耶。你豆包嗎？問豆包。豆包很清楚的。然後我們講完這個醫保之外，就講一下一項叫什麼，養老保險基金，他領取的時間是這樣的，必須繳滿20年，不管是男性女性，他都必須要繳滿20年才能提取。那另外一個點呢，他領取的時間，男性和女性不同，男性是在退休年齡60歲，

00:02:51 Speaker 1
因為內地有相關延長退休的年齡，所以可能在65歲，看他的年齡啊。女性呢，一般是55歲，但是也可能會延遲，就是根據他出生年齡不同，因為我們在推遲退休年齡，所以到領取的時間大概差不多，根據性別不同，延遲的年齡不同，可能在60歲到65歲之間。這是領取的年齡，另外一個點是領取的費用，比如說

我交多少，我可以領多少，那根據我瞭解到的情況，深圳是比較划算的一個城市，什麼叫比較划算呢，社保是這樣領取的，它是通過你的基本平均，就是這個城市的平均收入乘以我繳費的年限，乘以我繳費的係數，除以我每年的，就是除以一個係數，我可以待會把那個公司發給你，

00:03:49 Speaker 1
好啊，像深圳是一個平均交基數比較高的地方，比如說我同樣的，我在成都交10年和我在深圳交10年，我因為我可能10年，我準備交10年嘛，因為我在內地成都已經交過10年了，我再交10年我就可以退休了，那在成都交的話，我可能交42萬，但是我在深圳交的話，可能就是37萬。同樣的比例，因為我們這個比例是包含，我們在社保它是根據你自己的收入水平可以調節我繳費比例的，有繳60%的，有繳100%的，有繳300%的，所以這個也會影響你的領取的收入，就你繳的越多，你領的越多，你可以這樣理解，然後剛才回到講，深圳是一個平均收入是很高的地方，同樣的我繳10年，

00:04:47 Speaker 1
我是不是成都繳的少了，我只繳30，成都繳的多了，我繳42萬，深圳繳的少了，繳37萬，但是領的話，每個月深圳會多領1000多塊錢，多領1000多塊錢。我等會把那個數據發給你，因為它的平均收入會高一些，所以在深圳繳是一個比較好的選擇，你也可以跟你的朋友說。然後除了這個點之外，我還講了剛才我們的社保它是兩個部分，

00:05:19 Speaker 1
一個是公共部分，一個是個人養老金部分，個人養老金就是你繳的多。就按時間打還給你，公共部分就是大家要統籌的。比如說現在有很多人退休了，我把公共的拿給現在要退休的人用。等了十年之後，我退休的時候，現在的年輕人又在供養我。這就是要看你這個城市未來發展的水平。如果未來有很多年輕人在這個城市繳費，那你是不是就多了？公共統籌的部分就多了。

00:05:49 Speaker 1
所以繳養老金也是對未來這個城市發展的一個期許。所以深圳是一個很好、很不錯的地方，這也是另外一個點。好，我待會兒發給你，差不多我瞭解到的就是這些。因為一些詳細的數據我沒有記得很清楚，我待會兒發給你，你看一下。你問豆包，豆包可以給你很詳細的回答。你可以問一下豆包，問題就是……醫療保險哪些情況下不賠，或哪些耗材或費用是國內醫保不賠付的？

00:06:24 Speaker 1
我知道的是，現在我們國內要分很多種，一個是農村的，有什麼城市的，所以他們的繳費基數不同，他們的不同會導致他們的報銷能力不同，比如說我是一個在上班的人，那我可能百分之九十都能報，那如果很少的人，他可能只能報百分之六十，同樣的病，所以這個也要考量，就這些。

00:07:00 Speaker 1
好，我也問你，我有問題問你，就像我不是在租房子嗎？你可以不路了這會兒。等一下，我先停，等一下。

- 2026–01–17 Alice：深圳社保–...
  - 日期和時間： 2026–01–17 13:27:46
  - 地點：[插入地點]
  - [插入標題]
    '內地醫保', '養老保險', '集中採購'
  - 主題
    - 本講座摘要說明了中國內地的醫保與養老保險制度。醫保為統籌型，報銷比例約60%–80%，設有住院門檻費，且集中採購政策限制了藥品與醫材選擇，進口藥需自費。養老保險需繳滿20年並達法定退休年齡方可領取，領取金額與繳費城市平均工資、年限及係數掛鉤，因此在高收入城市繳納更為划算。講座透過案例說明了制度的實際運作與限制。
  - 要點
    - 1. 中國內地的醫保是統籌醫保，社保則包括公共養老和個人養老部分。
    - 2. 醫保的賠償比例根據繳費比例而定，通常在60%到80%之間。
    - 3. 住院有門檻費（類似免賠額），不同醫院金額不同，例如500元或800元。
    - 4. 醫保報銷範圍包括住院費、醫療費、藥品費、檢查費等，但不包括某些耗材和進口藥。
    - 5. 醫保採用集中採購（集採）模式以壓低藥品和醫材價格，但可能導致可選產品單一。
    - 6. 若想使用醫保不涵蓋的產品或服務，需要透過商業保險或香港高端醫療來賠付。
    - 7. 內地醫保體系下，病房類型統一，不像香港有私家病房可選。
    - 8. ICU等深度醫療的費用，醫保可能部分不報銷。
    - 9. 養老保險基金的領取條件是必須繳滿20年。
    - 10. 養老金領取年齡因性別和退休政策調整而異：男性約60–65歲，女性約55歲後，可能延遲至60–65歲之間。
  - 章節和主題
    - 內地醫保的報銷規則與限制
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples
    - 內地養老保險基金的領取規則與城市選擇
      - 關鍵點
      - 講解
      - Examples